

# BELFIUS INVEST CONTROL

## ALGEMENE VOORWAARDEN

### Artikel 1 : In deze contracten verstaat men onder

**De Maatschappij** : de verzekeringsmaatschappij waarbij de contracten zijn onderschreven, nl. Belfius Insurance NV, Galileelaan 5, 1210 Brussel, verzekeringsonderneming toegelaten onder het nr. 37.

**Het agentschap** : het bankagentschap waar de contracten werden opgesteld of naar het welke de contracten werden overgedragen.

**De ondertekenaar** : de verzekeringnemer die de contracten sluit met de Maatschappij.

**De verzekerde** : de persoon op wiens hoofd de verzekeringen gesloten worden.

**De begunstigde(n)**: de persoon (personen) in wiens voordeel de verzekerde prestaties bedongen zijn.

**De premies** : de bedragen die door de ondertekenaar worden betaald. Deze bedragen bevatten niet de jaarlijkse taks op de verzekeringsverrichtingen vermeld in artikel 10 (contract Belfius Invest Fix ) of artikel 22 (contract Belfius Invest Plus).

**De nettopremies** : de premies verminderd met de toetredingskosten.

**De verworven reserve** :

- a) voor het contract Belfius Invest Fix: het bedrag op een bepaalde datum, samengesteld door de kapitalisatie van de door de ondertekenaar betaalde premies, verminderd met de toetredingskosten en de eventuele gedeeltelijke afkopen en verhoogd met de eventuele verworven winstdeelnames op 31 december van het vorige kalenderjaar.
- b) voor het contract Belfius Invest Plus: het aantal verworven eenheden in de beleggingsfondsen vermenigvuldigd met de waarde van elke eenheid.

**De valorisatiedag** : de dag waarop de inventariswaarde wordt bepaald. De inventariswaarde wordt elke bankwerkdag berekend, behoudens uitzonderlijke omstandigheden zoals beschreven in artikel 16 van deze algemene voorwaarden.

**Een eenheid** : een elementair deel van een compartiment van een beleggingsfonds.

**Het beschermingsobjectief** : het bedrag, uitgedrukt in een percentage van de nettopremie(s), dat door de Maatschappij minimaal wordt gewaarborgd in het contract Belfius Invest Fix na het verstrijken van de beleggingshorizon.

**De beleggingshorizon** : de termijn na dewelke de Maatschappij het beschermingsobjectief waarborgt. De beleggingshorizon bedraagt minimaal 8 jaar en 1 maand en maximaal 9 jaar.

**Terrorisme** : Een actie of dreiging van actie, in de zin van de wet van 1 april 2007 betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme. Overeenkomstig deze wet, beslist het Comité of een gebeurtenis beantwoordt aan de definitie van terrorisme.

**Tak 21** : levensverzekeringen niet verbonden met beleggingsfondsen, met uitzondering van bruidsschats- en geboorteverzekeringen.

**Referenties** : deze algemene voorwaarden dragen de referentie 844011506N.

### Artikel 2 : Het concept « Belfius Invest Control »

Het concept Belfius Invest Control bestaat uit twee afzonderlijke levensverzekeringscontracten waarbij de ondertekenaar de datum en het bedrag van de premiebetaling vrij kan kiezen. Het contract Belfius Invest Fix biedt een rendementsgarantie en een kapitaalsbescherming terwijl de betaalde premies voor het contract Belfius Invest Plus belegd worden in beleggingsfondsen zonder rendementsgarantie en zonder kapitaalsbescherming.

De betaalde premies zullen, na aftrek van de instapkosten, opgesplitst worden tussen het contract Belfius Invest Fix en het contract Belfius Invest Plus volgens een verdeling die bepaald wordt door het beschermingsobjectief en de beleggingshorizon die door de ondertekenaar werden gekozen bij het afsluiten van de contracten. Het in de bijzondere voorwaarden vermelde beschermingsobjectief laat toe het minimale percentage van de gestorte premie te bepalen die in het contract Belfius Invest Fix door de Maatschappij wordt gewaarborgd na het verstrijken van de in de bijzondere voorwaarden vermelde beleggingshorizon. Dit beschermingsobjectief geldt voor de betaalde premies, verminderd met de instapkosten en met eventuele gedeeltelijke afkopen, en kan niet gewijzigd worden tijdens de looptijd van de contracten. Indien er bijkomende premies worden betaald kan het beschermingsobjectief voor deze bijkomende premies nooit hoger zijn dan 100 %.

In geval van een gedeeltelijke afkoop van het contract Belfius Invest Fix kan de Maatschappij het gekozen beschermingsobjectief niet meer waarborgen. In geval van volledige afkoop van het contract Belfius Invest Fix bestaat er geen enkele vorm van kapitaals- of rendementsgarantie meer en komt het beschermingsobjectief volledig te vervallen.

De ondertekenaar heeft op elk moment het recht een bijkomende premie te storten die hij integraal in het contract Belfius Invest Fix of integraal in het contract Belfius Invest Plus wenst te investeren. Dergelijke premies komen niet in aanmerking voor het gekozen beschermingsobjectief.

Indien één van beide contracten volledig wordt afgekocht zullen de premies die nadien eventueel nog worden gestort volledig worden geïnvesteerd in het nog in voege zijnde contract.

De premie bedraagt minimaal 25 EUR. Indien door de bovenvermelde verdeling zou blijken dat de premie die zou toegewezen worden aan het contract Belfius Invest Plus lager zou zijn dan 5 EUR dan zal de volledige premie toegewezen worden aan het contract Belfius Invest Fix.

### Artikels specifiek van toepassing op het contract Belfius Invest Fix (artikels 3 tot 11)

#### Artikel 3 : Wanneer treedt het contract in werking en voor hoelang ?

Het contract treedt in werking na ondertekening van de bijzondere voorwaarden door de ondertekenaar en ontvangst van de eerste premie door de Maatschappij. De ondertekenaar heeft het recht de opzegging van zijn contract aan te vragen binnen de dertig dagen na de datum van inwerkingtreding mits teruggave van de reeds ontvangen documenten. In dat geval zal de Maatschappij de premie(s) terugbetalen, desgevallend verminderd met de vervallen risicopremie(s). De Maatschappij mag het contract opzeggen binnen de dertig dagen na ontvangst van het voorafgetekend contract, met inwerkingtreding van de opzegging acht dagen na de kennisgeving ervan. Het contract wordt onderschreven voor een duurtijd die minimaal 8 jaar en 1 maand en maximaal 9 jaar bedraagt en die wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden. Het contract neemt een einde bij volledige afkoop, bij overlijden van de verzekerde of op de contractuele einddatum en kan niet meer in werking treden indien er in het kader van het huidige contract, binnen de twaalf maanden volgend op de onderschrijvingsdatum geen enkele premie betaald wordt.

#### Artikel 4 : Kapitalisatiesysteem van de premies

De premies worden gekapitaliseerd, na afhouding van de toetredingskosten en taksen, vanaf de dinsdag volgend op de dag van ontvangst van de premie door de Maatschappij. De premies worden gekapitaliseerd aan de gewaarborgde rentevoet van kracht op het ogenblik van de betaling ervan. De rentevoet van de eerste premie kan echter verschillen van de rentevoet van de volgende premies. Deze rentevoet is gewaarborgd per premie voor de volledige duurtijd van het contract. De Maatschappij behoudt zich het recht voor de gewaarborgde rentevoet te wijzigen in functie van de marktvoorwaarden en van de reglementeringen. De ondertekenaar wordt door de Maatschappij in kennis gesteld van de nieuwe gewaarborgde rentevoet na elke premiebetaling waarvoor de minimum gewaarborgde rentevoet lager is dan de minimum gewaarborgde rentevoet van kracht op het ogenblik van de vorige premiebetaling. In dit geval heeft de ondertekenaar het recht de kosteloze terugbetaling te vragen van de premie waarop de verlaagde rentevoet toegepast wordt en dit binnen een termijn van 30 dagen na de mededeling van de gewijzigde rentevoet.

#### Artikel 5 : Winstdeelname

Boven op de gewaarborgde rentevoet kan de Maatschappij elk jaar een winstdeelname toekennen in functie van haar resultaten. Deze winstdeelname wordt toegevoegd aan de verworven reserve. Ieder jaar, bij het afsluiten van het boekjaar, bepaalt de Maatschappij het percentage van de winstdeelname, overeenkomstig een technisch verdelingsplan dat aan de bevoegde toezichthouder(s) meegedeeld wordt. De winstdeelname wordt toegekend aan de contracten die in voege zijn op de 31ste december van het betrokken jaar en zijn verworven op de 1ste januari daaropvolgend. De hoogte van de winstdeelname op het contract Save Invest Fix kan afhankelijk gemaakt worden van de verhouding van de reserve tussen de contracten Save Invest Fix en Save Invest Plus of van de hoogte van de reserve in beide contracten. De Maatschappij behoudt zich het recht voor deze voorwaarden en modaliteiten te herzien in de jaarlijkse staat of geen winstdeelname toe te kennen.

#### Artikel 6 : Welke uitkeringen zijn er voorzien op aanvraag van de ondertekenaar ? Volledige of gedeeltelijke afkoop

De ondertekenaar kan op ieder ogenblik een verzoek indienen tot een volledige of gedeeltelijke afkoop, door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument ingediend in het agentschap. Dit document geldt als afrekening en regelingskwijtschrift. De afkoop gebeurt overeenkomstig dit aanvraagdocument, met de waarde van de dinsdag volgend op de opmaakdatum van het document «afrekening en regelingskwijtschrift». De betaling wordt uitgevoerd op een bankrekening na ontvangst door de Maatschappij van het gedateerde en ondertekende regelingskwijtschrift. Indien de begunstigde(n) van het contract de hoedanigheid van begunstigde aanvaardde(n), dan moet de aanvraag tot (gedeeltelijke) afkoop ondertekend worden door zowel de ondertekenaar als door de aanvaardende begunstigde(n). De volledige afkoop is de verrichting waarbij de ondertekenaar zijn contract opzegt. De afkoopwaarde stemt overeen met de verworven reserve verminderd met de uitstapkosten, desgevallend aangepast door de conjuncturele uittredingsvergoeding en verminderd met de taksen en belastingen van toepassing op het ogenblik van de afkoop. Wanneer een (gedeeltelijke) afkoop tijdens de eerste acht jaar van het contract gebeurt, mag voor de toepassing van dit artikel de verworven reserve evenwel berekend worden door deze verworven reserve te vermenigvuldigen met de verhouding tussen enerzijds de verdisconteringsvoet berekend aan de spotrate die op het ogenblik van de meest recente bepaling van de gegarandeerde rentevoet van elke storting van toepassing is op de verrichtingen met een duur gelijk aan de waarborgperiode beperkt tot acht jaar, rekening houdend met de nog te lopen duur tussen de aanvraag van de (gedeeltelijke) afkoop en de einddatum van de betrokken waarborgperiode beperkt tot acht jaar, en anderzijds de

verdisconteringsvoet berekend aan de spotrate die op het ogenblik van de (gedeeltelijke) afkoop van toepassing is op de verrichtingen met een duur gelijk aan de nog te lopen duur tussen de aanvraag van de (gedeeltelijke) afkoop en de einddatum van de betrokken waarborgperiode beperkt tot acht jaar, rekening houdend met de nog te lopen duur tussen de aanvraag van de (gedeeltelijke) afkoop en de einddatum van de betrokken waarborgperiode beperkt tot acht jaar (conjuncturele uittredingsvergoeding). Deze verhouding kan evenwel nooit groter zijn dan 1. Indien de verzekerde verschillend is van de ondertekenaar behoudt de Maatschappij zich het recht voor een bewijs van leven van de verzekerde op te vragen.

Een gedeeltelijke afkoop is enkel mogelijk vanaf een bedrag van 1.250 EUR. In geval van gedeeltelijke afkoop betaalt de Maatschappij eerst de verworven reserve terug die werd samengesteld door de oudste premies.

In geval van een gedeeltelijke afkoop van het contract Belfius Invest Fix kan de Maatschappij het gekozen beschermingsobjectief niet meer waarborgen. In geval van volledige afkoop van het contract Belfius Invest Fix bestaat er geen enkele vorm van kapitaals- en rendementsgarantie meer en komt het beschermingsobjectief volledig te vervallen.

#### Artikel 7 : Welke uitkeringen zijn er voorzien in geval van overlijden van de verzekerde ?

In geval van overlijden van de verzekerde keert de Maatschappij een kapitaal uit aan de begunstigde(n) aangeduid in de bijzondere voorwaarden. Dit kapitaal stemt overeen met de verworven reserve berekend op de dinsdag volgend op de dag van het overlijden, verminderd met de afkopen die na de datum van het overlijden eventueel werden uitgevoerd. Bij overlijden van de verzekerde door een opzettelijke daad van de ondertekenaar of van één der begunstigten, of op hun aansporing, zal dit kapitaal uitgekeerd worden aan de andere begunstigten van het contract of aan de nalatenschap van de ondertekenaar.

#### Artikel 8 : Teruginvoegstelling van het contract

In geval van volledige afkoop kan het contract door de ondertekenaar terug in voege gesteld worden in een periode van 3 maanden na de datum van de volledige afkoop. De teruginvoegstelling van het contract gebeurt door de terugbetaling van de waarde van de volledige afkoop en zonder toetredingskosten. Bij een teruginvoegstelling na een volledige afkoop van het contract Belfius Invest Fix bestaat er geen enkele vorm van kapitaalsbescherming meer en komt het beschermingsobjectief te vervallen.

#### Artikel 9 : Wat zijn de kosten ?

De instapkosten zijn degressief, afhankelijk van de geïnvesteerde bedragen. Er wordt rekening gehouden met de vorige stortingen om de instapkosten te bepalen die op de nieuwe premie zullen worden toegepast.

Voor iedere premie ...			bedragen de toetredingskosten
van	0,00 EUR	tot 49.999,99 EUR	2,50%
van	50.000,00 EUR	tot 124.999,99 EUR	1,75%
van	125.000,00 EUR	tot 249.999,99 EUR	1,00%
vanaf	250.000,00 EUR		0,75%

In geval van gedeeltelijke of volledige afkoop tijdens de 5 jaren volgend op de aanvangsdatum van het contract, zal de Maatschappij op het uitgekeerd bedrag uitstapkosten afhouden, gelijk aan 5%, 4%, 3%, 2% of 1%, naargelang de afkoop gebeurt tijdens het 1ste, 2de, 3de, 4de of 5de jaar van het contract. In geval van gedeeltelijke of volledige afkoop vanaf het 6<sup>de</sup> jaar van het contract bedragen de uitstapkosten 1%. Bij afkoop kan een conjuncturele uittredingsvergoeding worden berekend, zoals voorzien in artikel 6. Tijdens de laatste 12 maanden voor de einddatum van het contract worden geen uitstapkosten en conjuncturele uittredingsvergoeding aangerekend. Bij overlijden van de verzekerde worden er geen uitstapkosten afgehouden van de uit te keren prestaties. Maandelijks houdt de Maatschappij beheerskosten af ten belope van 0,01% van de verworven reserve.

Op iedere conversie tussen beide contracten zullen er kosten worden geheven ten belope van 1% van de overgedragen waarde. Op de arbitrage van Belfius Invest Fix naar Belfius Invest Plus wordt bovendien een conjuncturele uittredingsvergoeding aangerekend conform artikel 6.

#### **Artikel 10 : Taksen - Fiscaliteit – Successierechten : voor contracten onderschreven door natuurlijke personen**

De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de ondertekenaar en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn. Dit contract laat niet toe om enige fiscale voordelen op de gestorte premies te genieten. Het contract is onderworpen aan de jaarlijkse taks op verzekeringsverrichtingen\* berekend op de gestorte bruto premies. De roerende voorheffing is verschuldigd op de door de Maatschappij betaalde/toegekeerde interesten (waarbij het belastbare minimum niet lager mag zijn dan de interestkapitalisering conform artikel 19 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen\*), in geval van leven in de acht jaar na het sluiten van het contract ten gevolge van een afkoop, behalve indien de garantie in geval van overlijden hoger is dan of gelijk aan 130% van de gestorte premies en de onderschrijver aangeduid is als verzekerde en begunstigde in geval van leven.

Iedere huidige of toekomstige belasting of taks toepasbaar op dit contract of verschuldigd door de uitvoering ervan, is ten laste van de onderschrijver of van de begunstigde(n). Bij overlijden van de verzekerde worden de aan de begunstigde(n) verschuldigde bedragen door de Maatschappij ter informatie doorgegeven aan de Administratie van het Kadaster, Registratie en Domeinen (Algemene Administratie van de Patrimoniumdocumentatie) met het oog op de eventuele heffing van successierechten; indien bij overlijden van de onderschrijver zijn rechten worden overgedragen aan een overnemer, wordt de afkoopwaarde doorgegeven. Voor wat betreft de successierechten zijn de Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen van toepassing. Bovenvermelde informatie wordt verstrekt ten strikt indicatieve titel en onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en/of interpretatie in de fiscale wetgeving/regelgeving.

\* Voor meer informatie kan u financiële informatiefiche raadplegen.

#### **Artikel 11 : Bijzonder beschermingsfonds**

De Maatschappij neemt deel aan het "Bijzonder Beschermingsfonds voor deposito's en levensverzekeringen", Kunstlaan 30 te 1040 Brussel (Programmawet van 23/12/2009). Deze bescherming is beperkt tot een bedrag van 100.000,00 EUR voor het totaal van alle individuele levensverzekeringscontracten met gewaarborgd rendement van de tak 21 gesloten door de verzekeringnemer bij de Maatschappij.

#### **Artikels specifiek van toepassing op het contract Belfius Invest Plus (artikels 12 tot 22)**

#### **Artikel 12 : Het concept Belfius Invest Plus**

Het verzekeringscontract Belfius Invest Plus is een levensverzekeringscontract dat verbonden is aan beleggingsfondsen,

zonder gewaarborgd rendement noch kapitaalsbescherming. Met het bedrag van iedere gestorte premie worden, na aftrek van de toetredingskosten, eenheden in de compartimenten van de beleggingsfondsen aangekocht.

De omrekening in eenheden gebeurt op de eerstvolgende valorisatiedag na ontvangst van de premie door de Maatschappij of maximum drie bankwerkdagen later.

Het aantal verworven eenheden zal tot op het derde cijfer na de komma worden afgerond. Om de waarde van het verzekeringscontract op een bepaald ogenblik te kennen, vermenigvuldigt men het totale aantal eenheden met een getal dat de waarde van elke eenheid uitdrukt.

De beleggingspolitiek van de Maatschappij wordt beschreven in de verslagen die zij regelmatig opmaakt. Met het oog op het bereiken van een optimaal rendement voor de ondertekenaar, kan de Maatschappij het aantal beleggingsfondsen en de samenstelling ervan wijzigen.

#### **Artikel 13 : Hoe worden de premies belegd ?**

De ondertekenaar kiest vrij volgens welke verdeelsleutel de nettopremies in de compartimenten van de aangeboden beleggingsfondsen zullen belegd worden. De gekozen compartimenten en de verdeelsleutel worden vermeld in de bijzondere voorwaarden. De verdeelsleutel is, met uitzondering van de mogelijkheid zoals voorzien in artikel 15, van toepassing op alle toekomstige premies.

#### **Artikel 14 : Wanneer treedt het contract in werking en voor hoelang ?**

Het contract treedt in werking vanaf de ondertekening door de ondertekenaar en ontvangst van de eerste premie door de Maatschappij. De ondertekenaar heeft het recht de opzegging van het contract aan te vragen binnen de dertig dagen na de datum van inwerkingtreding mits teruggave van de reeds ontvangen documenten. In dat geval zal de Maatschappij een bedrag terugbetalen dat overeenstemt met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met hun waarde, verhoogd met de afgehouden toetredingskosten. De waarde van de eenheden wordt bepaald op de eerstvolgende valorisatiedag na de ontvangst van de getekende aanvraagdocumenten door de Maatschappij, of maximum drie bankwerkdagen later. De Maatschappij mag het contract opzeggen binnen dertig dagen na ontvangst van het voorafgetekend contract. In dat geval zal de Maatschappij een bedrag terugbetalen dat overeenstemt met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met hun waarde, verhoogd met de afgehouden toetredingskosten. De waarde van de eenheden wordt bepaald op de eerstvolgende valorisatiedag na het versturen van de kennisgeving, of maximum drie bankwerkdagen later. Het contract is van onbepaalde duur en neemt een einde bij volledige afkoop of bij overlijden van de verzekerde. Het contract kan niet meer in werking treden indien er in het kader van het huidig contract, binnen de twaalf maanden volgend op de ondertekeningdatum geen enkele premie wordt gestort.

#### **Artikel 15 : Hoe kan de ondertekenaar veranderen van compartiment ?**

De ondertekenaar kan op ieder ogenblik de conversie aanvragen door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument opgesteld in het agentschap. De conversie gebeurt door middel van de verkoop van een deel of van de totaliteit van de waarde van een compartiment gevolgd door de aankoop in één of meerdere andere compartimenten. Bij een conversie in bedrag gebeuren beide transacties op de eerstvolgende valorisatiedag na ontvangst door de Maatschappij van de getekende aanvraagdocumenten of maximum drie bankwerkdagen later. Bij een conversie in eenheden wordt de verkoop van kracht op de eerstvolgende valorisatiedag na ontvangst door de Maatschappij van de aanvraag tot conversie, of maximum drie bankwerkdagen later. De aankoop van de eenheden in het (de) doelcompartiment(en) wordt van kracht op de eerstvolgende valorisatiedag na ontvangst van het resultaat van de verkoop door de Maatschappij, of maximum drie bankwerkdagen later. De beleggingsfondsen worden in het uitsluitend

belang van de verzekeringnemer en/of de begunstigden beheerd. De gedeeltelijke conversie is enkel mogelijk vanaf een bepaald minimum aantal te converteren eenheden en een minimum aantal overblijvende eenheden per compartiment. Deze minima worden vastgelegd door de Maatschappij.

Een overzicht met vermelding van de nieuwe verdeling van de eenheden zal jaarlijks opgesteld en toegestuurd worden aan de ondertekenaar.

Indien de begunstigde(n) van het contract de hoedanigheid van begunstigde aanvaardde(n), dan moet de aanvraag tot conversie ondertekend worden door zowel de ondertekenaar als de aanvaardende begunstigde(n).

#### **Artikel 16 : Hoe kan de ondertekenaar de verdeelsleutel van de toekomstige premies wijzigen ?**

De ondertekenaar kan op ieder ogenblik een wijziging van de gekozen verdeelsleutel van zijn toekomstige premies aanvragen, door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument opgesteld in het agentschap.

De wijziging gaat in op de eerstvolgende valorisatiedag na ontvangst van de aanvraag door de Maatschappij en zal van toepassing zijn op de volgende premies.

Indien de begunstigde(n) van het contract de hoedanigheid van begunstigde aanvaardde(n), dan moet de aanvraag tot wijziging van de verdeelsleutel ondertekend worden door zowel de ondertekenaar als de aanvaardende begunstigde(n).

#### **Artikel 17 : Mag de Maatschappij de berekening van de waarde van de eenheden opschorten ?**

De Maatschappij mag de berekening van de waarde van de eenheden, en daardoor ook de beleggings- en afkoopverrichtingen, tijdelijk opschorten :

- wanneer de toestand zo ernstig is dat de Maatschappij de tegoeden en/of verplichtingen van het fonds niet correct kan inschatten, er niet normaal kan over beschikken of dat niet kan doen zonder de belangen van de ondertekenaars of van de begunstigde(n) van het fonds ernstig te schaden;

- wanneer de Maatschappij niet in staat is gelden te transfereren of transacties uit te voeren tegen een normale prijs of wisselkoers, of wanneer beperkingen zijn opgelegd aan de wisselmarkten of aan de financiële markten;

- wanneer een beurs of een markt waarop een aanzienlijk deel van de activa van het beleggingsfonds is genoteerd of wordt verhandeld of een belangrijke wisselmarkt waarop de deviezen waarin de waarde van de netto activa is uitgedrukt, worden genoteerd of verhandeld, om een andere reden dan wettelijke vakantie, gesloten is of wanneer de transacties er opgeschort zijn of aan beperkingen worden onderworpen;
- bij een substantiële opname van het fonds die meer dan 80 % van de waarde van het fonds bedraagt of hoger is dan 1.250.000 EUR geïndexeerd.

Indien deze opschorting aanhoudt, zal de Maatschappij de ondertekenaars ervan in kennis stellen via de pers of ieder ander geschikt geacht middel. De aldus opgeschorte verrichtingen zullen uiterlijk de achtste bankwerkdag na het einde van de opschorting worden uitgevoerd.

De intekenaars kunnen de terugbetaling eisen van de tijdens die periode gedane storting, verminderd met de bedragen die werden verbruikt om het verzekerde risico te dekken.

#### **Artikel 18 : Wat gebeurt er bij de vereffening van een beleggingsfonds of een compartiment hiervan ?**

Indien een beleggingsfonds of een compartiment hiervan, vereffend wordt, zal de ondertekenaar door de Maatschappij daarvan in kennis worden gesteld en zal hij zijn keuze aangaande het lot van de eenheden die hij in dat fonds of in een compartiment hiervan, heeft verworven, kenbaar maken: hetzij een kosteloze conversie naar een van de andere

beleggingsfondsen die door de Maatschappij worden voorgesteld, hetzij de afkoop van de betrokken eenheden op grond van de eenheidswaarde die op de dag van de vereffening van het fonds is bereikt, en dit zonder kosten.

#### **Artikel 19 : Welke uitkeringen zijn er voorzien op aanvraag van de ondertekenaar ?**

##### **19.1. Volledige afkoop**

De ondertekenaar mag op ieder ogenblik de volledige afkoop vragen door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument opgesteld in het agentschap. Dit document geldt als afrekening en regelingskwijtschrift. Het contract wordt beëindigd.

De afkoop gebeurt overeenkomstig dit aanvraagdocument van de ondertekenaar op de eerstvolgende valorisatiedag na ontvangst door de Maatschappij van het document "afrekening en regelingskwijtschrift", of maximum drie bankwerkdagen later en zal verplicht uitbetaald worden op een bankrekening.

Indien de begunstigde(n) van het contract de hoedanigheid van begunstigde aanvaardde(n), dan moet de aanvraag tot afkoop ondertekend worden door zowel de ondertekenaar als de aanvaardende begunstigde(n).

De volledige afkoop is de verrichting waarbij de ondertekenaar zijn contract opzegt met uitbetaling door de Maatschappij van de totale waarde van het contract, desgevallend verminderd met de uitstapkosten. De waarde van het contract stemt overeen met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met hun waarde.

##### **19.2. Gedeeltelijke afkopen**

###### **19.2.1. Concept**

De formule Comfort is de verrichting waarbij de ondertekenaar aan de Maatschappij een gedeeltelijke afkoop opvraagt betaalbaar op een bankrekening hetzij maandelijks, trimestrieel, semestrieel of jaarlijks. Het bedrag van deze gedeeltelijke afkoop stemt overeen met de vermenigvuldiging van een aantal verworven eenheden met hun waarde, tot beloop van de gevraagde periodieke afkoop en in verhouding met de verdeling van de portefeuille. Enkel de compartimenten met een minimum aantal eenheden komen in aanmerking voor de uitkering van een gedeeltelijke afkoop. Dit minimum wordt vastgelegd door de Maatschappij en wordt gecontroleerd bij iedere gedeeltelijke afkoop.

###### **19.2.2. Bepalingen**

De uitbetaling van de eerste gedeeltelijke afkoop in het kader van de formule Comfort door de Maatschappij zal ten vroegste op de aangevraagde datum die overeenstemt met de vervaldag van de gekozen periodiciteit, mits ontvangst en goedkeuring door de Maatschappij van het door de ondertekenaar getekend wijzigingsformulier, ingediend in het agentschap. Dit, op voorwaarde dat de waarde van het contract, 8 bankwerkdagen voor de betalingsdatum, het vereiste minimumbedrag vastgesteld door de Maatschappij bereikt heeft.

Zoniet zal er een uitstelperiode ingebouwd worden, waarvan de duur door de Maatschappij bepaald wordt, zodat de ondertekenaar in de mogelijkheid gesteld wordt om een premie bij te storten en alzo de waarde van zijn contract op te trekken tot het vereiste minimumbedrag. De Maatschappij zal aan het verzoek tot gedeeltelijke afkoop geen gevolg kunnen geven indien de waarde van het contract het vereiste minimumbedrag niet bereikt heeft op het einde van de uitstelperiode.

De ondertekenaar mag het bedrag van de gedeeltelijke afkopen zelf bepalen en wijzigen, rekening houdend met de minima- en maximumbedragen van de gedeeltelijke afkopen die door de Maatschappij worden vastgesteld.

De ondertekenaar heeft de mogelijkheid om de formule Comfort te wijzigen of beëindigen.

Het is niet mogelijk om de gedeeltelijke afkoop uitgevoerd in het kader van de Comfort formule te wijzigen vanaf 10 werkdagen vóór de uitbetalingsdatum van de huidige gedeeltelijk afkoop.

De wijziging zal in werking treden op de gevraagde datum zoals vermeld in het bijvoegsel, mits ontvangst en goedkeuring door de Maatschappij van het door de ondertekenaar getekend wijzigingsformulier, ingediend in het agentschap.

Indien de begunstigde(n) van het contract de hoedanigheid van begunstigde aanvaardde(n), dan moet de aanvraag tot afschaffing van de gedeeltelijke afkopen ondertekend worden door zowel de ondertekenaar als de aanvaardende begunstigde(n).

### 19.2.3. Modaliteiten

Gedeeltelijke afkopen en de wijzigingen ervan gebeuren conform een gedateerd en ondertekend aanvraagdokument opgesteld in het agentschap.

Indien de begunstigde(n) van het contract de hoedanigheid van begunstigde aanvaardde(n), dan moet de aanvraag tot gedeeltelijke afkopen ondertekend worden door zowel de ondertekenaar als de aanvaardende begunstigde(n).

De gedeeltelijke afkopen die worden uitgekeerd in het kader van de formule Comfort dienen verplicht op een bankrekening gestort te worden en zijn niet onderworpen aan uitstapkosten. Indien de verzekerde verschillend is van de ondertekenaar, behoudt de Maatschappij zich het recht voor om op ieder ogenblik te eisen dat de ondertekenaar het bewijs levert dat de verzekerde in leven is. Indien de ondertekenaar dit bewijs niet kan leveren binnen een termijn van 30 dagen, zal de Maatschappij de uitbetaling van de gedeeltelijke afkopen opschorten.

Van zodra de Maatschappij in kennis wordt gesteld van het overlijden van de ondertekenaar of van de verzekerde van het contract is geen enkele afkoop meer mogelijk.

### Artikel 20 : Welke uitkeringen zijn er voorzien in geval van overlijden van de verzekerde ?

In geval van overlijden van de verzekerde zal de Maatschappij, aan de aangeduide begunstigde(n) in de bijzondere voorwaarden, een bedrag uitkeren op een bankrekening, dat overeenstemt met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met hun waarde bepaald op de eerstvolgende valorisatiedag na ontvangst door de Maatschappij van een uittreksel van de overlijdensakte van de verzekerde, of maximum drie bankwerkdagen later.

Bij overlijden van de verzekerde door een opzettelijke daad van de ondertekenaar of van één der begunstigden, of op hun aansporing, zal dit kapitaal uitgekeerd worden aan de andere begunstigden van het contract.

### Artikel 21 : Welke zijn de kosten ?

Voor iedere premie ...	bedragen de toetredingskosten
van 0,00 EUR tot 49.999,99 EUR	2,50%
van 50.000,00 EUR tot 124.999,99 EUR	1,75%
van 125.000,00 EUR tot 249.999,99 EUR	1,00%
vanaf 250.000,00 EUR	0,75%

In geval van gedeeltelijke of volledige afkoop tijdens de eerste 5 jaren volgend op de aanvangsdatum van het contract, zal de Maatschappij op het uitgekeerd bedrag uitstapkosten afhouden, gelijk aan 5%, 4%, 3%, 2%, of 1%, naargelang de afkoop in het 1ste, 2de, 3de, 4de of 5de jaar van het contract gebeurt. Voor een afkoop vanaf het 6de jaar volgend op de aanvangsdatum van het contract bedragen deze uitstapkosten 1%. Voor een afkoop gedurende de laatste 12 maanden voor het verstrijken van de beleggingshorizon worden geen uitstapkosten meer aangerekend. Bij overlijden van de verzekerde en voor periodieke afkopen worden er geen uitstapkosten aangerekend.

De beheerskosten zijn vastgesteld op maximum 0,02307% per week. Ze zijn begrepen in de inventariswaarde van de beleggingsfondsen en dekken de kosten voor het beheer van de fondsen.

Op iedere conversie zullen er kosten worden geheven ten belope van 1% van de overgedragen waarde.

Deze kostentarieven zijn gewaarborgd voor een periode van 5 jaar vanaf de aanvangsdatum van het contract.

Na deze periode kan de Maatschappij de tarieven op ieder ogenblik wijzigen, en dit overeenkomstig de toepasselijke wetgeving. In dat geval zal de Maatschappij de ondertekenaar schriftelijk verwittigen.

### Artikel 22 : Taksen - Fiscaliteit – Successierechten : voor contracten onderschreven door natuurlijke personen

De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de ondertekenaar en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn. Dit contract laat niet toe om enige fiscale voordelen op de gestorte premies te genieten. Het contract is onderworpen aan de jaarlijkse taks op verzekeringsverrichtingen\* berekend op de gestorte bruto premies. Dit contract is niet onderworpen aan de roerende voorheffing of een andere belasting op het ogenblik van de betaling van de prestaties. Bij overlijden van de verzekerde worden de aan de begunstigde(n) verschuldigde bedragen door de Maatschappij ter informatie doorgegeven aan de Administratie van het Kadaster, Registratie en Domeinen (Algemene Administratie van de Patrimoniumdocumentatie) met het oog op de eventuele heffing van successierechten; indien bij overlijden van de onderschrijver zijn rechten worden overgedragen aan een overnemer, wordt de afkoopwaarde doorgegeven. Voor wat betreft de successierechten zijn de Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen van toepassing.

De bovenstaande informatie wordt uitsluitend overgemaakt ter indicatieve titel en onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en/of interpretatie van de fiscale wet/regelgeving.

\* Voor meer informatie kan u financiële informatiefiche raadplegen.

### Artikels van toepassing zowel op het contract Belfius Invest Fix als op het contract Belfius Invest Plus

### Artikel 23 : Hoe duidt de ondertekenaar de begunstigde(n) aan ?

De ondertekenaar kan vrij de begunstigde(n) bij overlijden van de verzekerde aanduiden. Zolang de begunstigde(n) dit voordeel niet op geldige wijze aanvaard heeft (hebben), kan de ondertekenaar op elk ogenblik de begunstigde(n) wijzigen of herroepen door middel van een schriftelijke kennisgeving aan de Maatschappij. Indien de begunstiging werd aanvaard kan de ondertekenaar de begunstigingsclausule enkel wijzigen mits schriftelijk akkoord van de aanvaardende begunstigde(n). De begunstigde(n) aanvaardt (aanvaarden) het voordeel van de contracten op geldige wijze per schriftelijke aanvraag aan de Maatschappij die een bijvoegsel aan de contracten zal opmaken, gedagtekend en ondertekend door zowel de aanvaardende begunstigde(n), de ondertekenaar als de Maatschappij.

### Artikel 24 : Hoe gebeurt de uitkering van de verzekerde prestaties ?

De uitkeringen worden gedaan tegen kwijtschrift en in geval van volledige afkoop, van overlijden en van opzegging binnen de dertig dagen, nadat de Maatschappij de originele contracten en de eventuele bijvoegsels ontvangen heeft. Bovendien moeten bij overlijden van de verzekerde volgende bewijsstukken worden toegevoegd om tot de uitkering van de verzekerde prestaties te kunnen overgaan:

- een uittreksel van de overlijdensakte van de verzekerde;
- een kopie van de identiteitskaart van de begunstigde(n);
- een medische verklaring met vermelding van de doodsoorzaak;
- als de begunstigde(n) niet met naam is (zijn) aangeduid, een akte of attest van erfopvolging die de rechten van de begunstigde (n) vaststelt en die, indien de verzekerde prestatie aan de nalatenschap dient te

worden uitgekeerd, geen melding maakt van sociale of fiscale schulden lastens de begunstigde(n) of de verzekerden.

De ondertekenaar verbindt zich ertoe het overlijden van de verzekerde zo vlug mogelijk aan de Maatschappij mede te delen.

#### **Artikel 25: Overlijden veroorzaakt door terrorisme**

De Maatschappij dekt het overlijden van de verzekerde veroorzaakt door terrorisme, volgens de modaliteiten en in de beperkingen voorzien door de wet van 1 april 2007 betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme.

De Maatschappij is hiertoe lid van de VZW TRIP. De uitvoering van alle verbintenissen van alle verzekeringsondernemingen die lid zijn van deze VZW, wordt beperkt tot het geïndexeerde bedrag van 1 miljard euro per kalenderjaar voor de schade veroorzaakt door alle gebeurtenissen erkend als terrorisme voorgevallen tijdens dat kalenderjaar, voor al hun verzekerden samen over de gehele wereld.

Ingeval van wettelijke of reglementaire wijziging van dit basisbedrag, zal het gewijzigde bedrag automatisch van toepassing zijn vanaf de eerstvolgende vervaldag na de wijziging, tenzij de wetgever uitdrukkelijk in een andere overgangsregeling voorziet.

#### **Artikel 26 : Hoe kan de ondertekenaar de contracten wijzigen ?**

Voor zover er geen aanvaarding door de begunstigde(n) bekend is, mag de ondertekenaar op ieder ogenblik de contracten wijzigen. Deze wijziging dient schriftelijk, gedateerd en ondertekend, aangevraagd te worden aan de Maatschappij. In geval van aanvaarding van de begunstiging door de begunstigde(n) moet iedere aanvraag tot wijziging door de ondertekenaar en de aanvaardende begunstigde(n) worden ondertekend.

#### **Artikel 27 : Hoe informeert de Maatschappij de ondertekenaar ?**

De ondertekenaar zal éénmaal per jaar een jaarstaat ontvangen met de staat van zijn contracten met vermelding van de premies, het aantal eenheden, de intresten van het betrokken jaar, met inbegrip van de eventuele winstdeelname toegekend aan het contract Belfius Invest Fix, het aantal eenheden in het contract Belfius Invest Plus en het totaal van de verworven reserve op de 31<sup>ste</sup> december van het betrokken jaar.

#### **Artikel 28 : Informatie met betrekking tot de verkoop op afstand**

De taal waarin gecommuniceerd wordt tussen de Maatschappij en de ondertekenaar gedurende de looptijd van het contract is het Nederlands.

#### **Recht tot opzegging:**

In tegenstelling tot artikel 4, kunnen zowel de ondertekenaar als de Maatschappij de overeenkomst zonder boete en zonder motivering opzeggen per aangetekende brief binnen 30 kalenderdagen gericht aan de zetel van de Maatschappij. Deze termijn loopt vanaf de dag waarop de Maatschappij aan de ondertekenaar heeft meegedeeld dat de overeenkomst gesloten is of vanaf de dag waarop de ondertekenaar de contractvoorwaarden en de precontractuele informatie op een duurzame drager heeft ontvangen, indien dit later is.

De opzegging door de ondertekenaar heeft onmiddellijk gevolg op het ogenblik van de kennisgeving. De opzegging door de Maatschappij treedt in werking acht dagen na de kennisgeving ervan.

Als de overeenkomst wordt opgezegd door de ondertekenaar of door de Maatschappij en op verzoek van de ondertekenaar de uitvoering van de overeenkomst reeds begonnen was voor de opzegging, is de ondertekenaar gehouden tot betaling van de premie in verhouding tot de periode gedurende welke dekking werd verleend. Dit is de vergoeding voor reeds verstrekte diensten.

Met uitzondering van de vergoeding voor reeds verstrekte diensten, de kosten voor het medisch onderzoek en eventueel de taksen, betaalt de Maatschappij alle bedragen terug die hij van de ondertekenaar krachtens deze overeenkomst heeft ontvangen. Hij beschikt hiervoor over een termijn van 30 kalenderdagen die loopt:

- wanneer de consument opzegt, vanaf de dag waarop de Maatschappij de kennisgeving van de opzegging ontvangt;
- wanneer de Maatschappij opzegt, vanaf de dag waarop hij de kennisgeving van opzegging verzendt.

Dit opzeggingsrecht is niet van toepassing op levensverzekeringsovereenkomsten gebonden aan een beleggingsfonds (tak 23).

#### **Wetgeving mbt. de precontractuele betrekkingen :**

Het Belgisch recht is van toepassing op de precontractuele betrekkingen tussen de Maatschappij en de consument.

#### **Adresgegevens van de bevoegde toezichhouders**

De Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten

Congresstraat 12-14;

1000 Brussel

Tel. 02/ 220 52 11 - Fax 02/ 220 52 75

[www.fsma.be](http://www.fsma.be)

De Nationale Bank van België

de Berlaimontlaan 14

1000 Brussel

Tel. 02/ 221.21.11 - Fax 02/ 221.31.00

[www.nbb.be](http://www.nbb.be)

#### **Artikel 29 : Kennisgevingen – Wettelijke en contractuele grondslagen – Klachten – Rechtsbevoegdheid**

De aan de ondertekenaar te richten kennisgevingen gebeuren geldig op zijn laatste aan de Maatschappij meegedeelde adres. Elke kennisgeving van een partij aan de andere wordt geacht gedaan te zijn twee dagen na de datum van afgifte ervan aan de post. De ondertekenaar geeft Belfius Insurance NV de toestemming om geldig te communiceren door middel van de rekeninguittreksels van zijn zichtrekening bij Belfius Bank NV (vervaldagberichten, attesten, mededelingen,...). Het contract wordt geregeld door de bepalingen van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen en het Koninklijk Besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit. Dit contract mag niet worden aangegaan tot wedersamenstelling van een krediet behoudens uitdrukkelijke toestemming van de Maatschappij, en mag evenmin aanleiding geven tot een voorschot op de verzekerde prestaties. De elektronische dateringsprocedure die door de scanning van de documenten uitgevoerd wordt, zal tot bewijs van het tegengestelde, verondersteld gelijkwaardig te zijn met het aanbrengen van een datumstempel op de ontvangen documenten. Om geldig te zijn moet elke kennisgeving aan de Maatschappij schriftelijk gebeuren. In geval van problemen kunt u uw klacht in eerste instantie richten tot uw agentschap, uw relatiegestelde of onmiddellijk bij Belfius Bank dienst Klachtenbeheer, Pachecolaan 44, 1000 Brussel, of per e-mail: [claim@belfius.be](mailto:claim@belfius.be). Indien u niet tevreden bent met het antwoord, kan u zich wenden tot de Bemiddelaar van Belfius Bank, Pachecolaan 44, 1000 Brussel, of per e-mail: [mediation@belfius.be](mailto:mediation@belfius.be). Vindt u niet meteen de oplossing bij één van de vorige vermelde contacten, dan kunt u zich wenden tot de VZW Ombudsdienst Verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel, of per e-mail: [info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as). Deze procedure sluit de mogelijkheid om een gerechtelijke procedure te starten niet uit. De Belgische rechtbanken zijn bevoegd voor eventuele geschillen die zouden ontstaan met betrekking tot de verzekeringsovereenkomst, tenzij anders is bepaald door de artikelen 4, 5, 8 tot en met 14 van de Europese verordening nr. 44/2001 van de Raad van 22 december 2000 houdende de rechterlijke bevoegdheid, de erkenning en de tenuitvoerlegging van beslissingen in burgerlijke en handelszaken.

Het huidige contract is onderworpen aan het Belgisch recht tenzij anders is bepaald door de art. 313 tot en met 319 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen.

### **Artikel 30 : Medische informatie**

Uitsluitend met het oog op de verwerking en administratieve afhandeling van de overeenkomst geeft (geven) de ondergetekende(n) hiermee zijn/haar (hun) uitdrukkelijke toestemming voor de verwerking van gegevens aangaande zijn/haar gezondheidstoestand. Deze gegevens kunnen enkel verwerkt worden door de raadgevend geneesheer, de verzekeringsagent en de personeelsleden van Belfius Insurance voor zover zij belast zijn met één of meer taken die met het voorgaande verband houden en tot eventuele derden waarvan de tussenkomst noodzakelijk of aangewezen is bij de uitvoering van voormelde taken, overeenkomstig artikel 7 van de Wet van 8 december 1992 tot Bescherming van de Persoonlijke Levenssfeer. De ondergetekende(n) geeft (geven) hierbij tevens zijn/haar (hun) toestemming aan zijn/haar behandelende arts om na zijn/haar overlijden een verklaring over de doodsoorzaak te geven aan de raadgevend geneesheer van Belfius Insurance.

### **Artikel 31 : Inlichtingen over de bescherming van de persoonlijke levenssfeer**

De ondergetekende(n) geeft (geven) hiermee aan Belfius Insurance NV en haar verzekeringsagent, als verantwoordelijken voor de verwerking, toestemming om alle persoonsgegevens te verwerken voor zover dit wettelijk verplicht of toegelaten is, of voor zover dit noodzakelijk of aangewezen is voor het beheer en de uitvoering van de afgesloten overeenkomsten, de evaluatie van de cliëntenrelatie, de risicobeoordeling, het voorkomen van misbruiken en de fraudebestrijding.

Belfius Insurance NV kan contracten voor de levering van diensten afsluiten met derden die in het kader van hun opdrachten bepaalde persoonsgegevens beheren. Belfius Insurance NV treft de nodige maatregelen opdat die derden het vertrouwelijke karakter van deze gegevens zouden vrijwaren en om de beveiliging van deze gegevens te waarborgen, in het bijzonder ook wanneer dit tot gevolg heeft dat persoonsgegevens worden overgedragen naar landen buiten de Europese Unie met een wetgeving die geen evenwaardig beschermingsniveau voor persoonsgegevens biedt als in België of de Europese Unie.

De ondergetekende geeft Belfius Insurance toestemming om persoonsgegevens over te maken aan de met Belfius Insurance verbonden ondernemingen met het oog op het verstrekken per telefoon, post, e-mail, fax enz. van marketing, promotionele en andere informatie over hun producten of diensten.

De ondergetekende kan zich hiertegen verzetten door een mail te versturen aan [privacycc@belins.be](mailto:privacycc@belins.be) of door contact op te nemen met zijn of haar verzekeringsagent.

De ondergetekende(n) heeft (hebben) een recht op toegang tot en verbetering van zijn/haar (hun) persoonsgegevens. Hij/zij kan (kunnen) hiervoor een schriftelijk verzoek indienen bij Belfius Insurance, met toevoeging van een kopie van zijn/haar identiteitskaart. Bovendien kan (kunnen) hij/zij het openbaar register raadplegen bij de Commissie voor de Bescherming van de Persoonlijke Levenssfeer.

(Wet van 8 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens)

### **Artikel 32 : Woonplaats**

Indien uw woonplaats of werkelijke verblijfplaats verandert, dient u ons daarvan onmiddellijk op de hoogte te brengen. Zolang dit niet is gebeurd, zijn wij gerechtigd de laatste, door ons gekende woonplaats of verblijfplaats als gekozen woonplaats te beschouwen.

U bent ook gehouden ons op verzoek in te lichten omtrent de woonplaats en, in voorkomend geval, de werkelijke verblijfplaats van de verzekerde.

U bent verplicht om ons elke indice te melden die leidt of kan leiden tot de toekenning van het statuut van ""US Person"" onder de Amerikaanse wetgeving FATCA.